

На основу члана 15. став 1. Закона о Народној банци Србије ("Службени гласник РС", бр. 72/2003, 55/2004 и 44/2010) и члана 15. став 6, члана 18. став 6, члана 26. став 9, члана 66. став 6, члана 71. ст. 4. и 5, члана 72. став 2, члана 75. став 5, члана 94. став 3, став 4. тачка 3. и став 5, члана 131. став 3, члана 132. став 5. и члана 133. став 7, а у вези с чланом 134, Закона о банкама ("Службени гласник РС", бр. 107/2005 и 91/2010), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У
О СПРОВОЂЕЊУ ОДРЕДАБА ЗАКОНА О БАНКАМА КОЈЕ СЕ
ОДНОСЕ НА ДАВАЊЕ ПРЕЛИМИНАРНОГ ОДОБРЕЊА ЗА
ОСНИВАЊЕ БАНКЕ, ДОЗВОЛЕ ЗА РАД БАНКЕ И ПОЈЕДИНИХ
САГЛАСНОСТИ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ, КАО И НА УТВРЂИВАЊЕ
КРИТЕРИЈУМА ЗА ОДРЕЂИВАЊЕ ПРВОКЛАСНЕ БАНКЕ

1. Овом одлуком прописују се ближи услови и начин спровођења одредаба Закона о банкама (у даљем тексту: Закон) на основу којих Народна банка Србије даје прелиминарно одобрење за оснивање банке и дозволу за рад банке, претходну сагласност за стицање сопствених акција, сагласност на статут банке, односно на измене и допуне статута и оснивачког акта банке, сагласност на именовање чланова управног и извршног одбора банке и сагласност за стицање власништва и на припајање банака, као и на основу којих се утврђују критеријуми за одређивање првокласне банке у поступку добровољног престанка рада банке и даје сагласност за преузимање права и обавеза банке која је у поступку административног управљања или банке за посебне намене.

I. ДАВАЊЕ ПРЕЛИМИНАРНОГ ОДОБРЕЊА
ЗА ОСНИВАЊЕ БАНКЕ

2. Оснивачи банке подносе Народној банци Србије захтев за давање прелиминарног одобрења за оснивање банке (у даљем тексту: прелиминарно одобрење), уз који достављају:

- 1) податке о оснивачима банке, износу њихових улога и броју, врсти и номиналном износу акција које стичу;
- 2) оснивачки акт банке;
- 3) предлог статута банке;
- 4) изјаву да ће новчани део оснивачког капитала уплатити на привремени рачун код Народне банке Србије;
- 5) изјаву да ће неновчана средства пренети у оснивачки капитал банке;

¹ Даном ступања на снагу Одлуке о ближим условима и начину прибављања и избора понуда за преузимање, односно продаје акција, имовине и обавеза банке у реструктурирању („Службени гласник РС“, бр. 30/2015), односно 1. априла 2015. године, престаје да важи тачка 34. ове одлуке.

6) податке о свим лицима која ће имати учешће у банци и о основу тог учешћа;

7) имена предложених чланова управног и извршног одбора банке, као и податке о њиховој квалifikацији, искуству и пословној репутацији;

8) предлог програма активности банке за период од три године и предлог плана пословне политике банке за годину у којој се банка оснива;

9) предлог процедура банке за управљање ризицима и за унутрашњу контролу;

10) доказ да је надлежно регулаторно тело државе порекла одобрило страном банци или другом страном лицу из финансијског сектора учешће у оснивању банке у Републици Србији, или доказ да такво одобрење није потребно према прописима те државе ако се банка оснива као зависно друштво стране банке или другог страног лица из финансијског сектора које је предмет контроле, односно надзора овог регулаторног тела;

11) доказе о испуњености услова прописаних Законом ако је оснивач банке страна банка или страном лице из финансијског сектора које је предмет контроле, односно надзора регулаторног тела државе порекла;

12) овлашћење за лице с којим ће Народна банка Србије сарађивати у поступку по захтеву за добијање прелиминарног одобрења;

13) друге податке и документе, на захтев Народне банке Србије.

Подаци о оснивачима банке, износу њихових улога и броју, врсти и номиналном износу акција које стичу

3. Подаци о оснивачима банке, износу њихових улога (новчаних и/или неновчаних) и броју, врсти и номиналном износу (апсолутном и процентуалном) акција које стичу достављају се Народној банци Србије ради оцене бонитета оснивача банке.

Народна банка Србије цени бонитет сваког оснивача банке који ће имати учешће у банци, а може ценити и бонитет сваког другог оснивача банке.

При оцени бонитета домаћег или страног правног лица, Народна банка Србије оцењује:

– финансијско стање тог лица и његову могућност обезбеђења додатног капитала, осим ако је то лице банка, страна банка, међународна финансијска организација или друго правно лице које је према последњем рангирању које су извршили Standard&Poog's или Fitch

рангирано према дугорочном кредитном рејтингу с најмање ВВВ-, односно које је извршио Moody's рангирано према рејтингу емитента с најмање Ваа3;

- пословну репутацију тог лица, и то на основу његовог целокупног дотадашњег пословања и управљања у другим правним лицима и његове способности да управља ризицима у свом пословању и да у својству оснивача дугорочно позитивно утиче на пословање банке, као и на основу других података;

- да ли је инвестирање у власничке уделе у банкама и управљање тим уделима његов стратешки циљ видљив из аката његове пословне политике или пословне праксе.

При оцени бонитета домаћег или страног физичког лица, Народна банка Србије оцењује:

- имовинско стање тог лица, односно утврђује колики је износ његових сопствених новчаних средстава, порекло тих средстава и то да ли је њихов износ једнак најмање износу планираног улагања у оснивачки капитал банке;

- пословну репутацију тог лица – на основу његове биографије, личног, професионалног и моралног интегритета, стручних квалификација и дотадашњег рада, управљања правним лицима или надзирања у тим лицима, као и других података, затим способност овог лица да управља ризицима у свом пословању, као и то да ли ће то лице, у својству оснивача банке, дугорочно позитивно утицати на пословање банке.

Под сопственим новчаним средствима, у смислу ове тачке, не подразумевају се позајмљена средства.

Ако Народна банка Србије дође до података који указују на постојање чињеница које јесу или би могле бити у вези с прањем новца или финансирањем тероризма, у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма – о томе писмено обавештава орган управе надлежан за спречавање прања новца.

4. Домаће или страно физичко лице које је оснивач банке дужно је да Народној банци Србије достави:

- пословну биографију, која треба да садржи податке о његовом дотадашњем радном ангажовању и стручној спреми;

- уверење надлежног органа да није правноснажно осуђивано за кривична дела и привредне преступе, као и да се против њега не води кривични поступак, односно поступак за привредне преступе;

- податке о томе да ли је члан органа руковођења, управљања и надзора, као и да ли је власник неког правног лица, уз навођење апсолутног и процентуалног износа његовог власништва, односно учешћа у том правном лицу;
- податке о свом имовинском стању, односно о сопственим средствима (непокретности, учешћа у капиталу других правних лица, новчани депозити у банкама с навођењем назива и седишта банке и др.), уз одговарајуће доказе о том власништву и пореклу тих средстава;
- последња решења надлежног органа о утврђивању његових пореских обавеза по свим основима;
- изјаву о његовој задужености код домаћих и страних правних и физичких лица, са спецификацијом тих лица и износима задужења;
- оверену фотокопију личне карте из које се види јединствени матични број грађана – за домаће физичко лице, односно оверену фотокопију пасоша из које се види број пасоша, датум и земља његовог издавања, као и датум важења пасоша – за страног физичко лице;
- другу документацију за коју Народна банка Србије закључи да је потребна.

5. Домаће или страног правно лице које је оснивач банке дужно је да Народној банци Србије достави:

- оверене фотокопије решења о упису у регистар привредних субјеката, односно акт о регистрацији код надлежног органа, с подацима о томе ко су власници тог лица – све до физичких лица, која имају учешће у том лицу, и колики су апсолутни и процентуални износи власништва, односно учешћа у том лицу, као и о томе ко су чланови органа руковођења и управљања, односно надзора тог правног лица и његових власника;
- извештај о ревизији финансијских извештаја тог лица за претходне две године, који је израдио овлашћени ревизор, као и финансијски извештај овог лица за најмање један период текуће године;
- кратак приказ пословних активности тог лица у претходне две године и план активности за текућу, односно наредну годину;
- податке о томе да ли то лице има власништво, односно учешће у неком другом правном лицу, и од када, колики је процентуални износ његовог власништва, односно учешћа у капиталу другог правног лица према стању на дан пре дана подношења захтева за добијање прелиминарног одобрења, као и да ли је, и колико, то друго правно лице остварило добит у претходне две године;
- изјаву о укупној задужености овог лица код домаћих и страних правних и физичких лица, са спецификацијом тих лица и износима задужења;

– другу документацију за коју Народна банка Србије закључи да је потребна.

Ако је оснивач банке домаће или страно правно лице које је члан групе друштва или банкарске групе, дужно је да, поред документације из става 1. ове тачке, Народној банци Србије достави:

- податке о структури те групе;
- податке о лицима која имају контролно учешће у тој групи;
- извештај о ревизији консолидованих финансијских извештаја те групе за претходне две године, који је израдио овлашћени ревизор;
- податке о врсти послова које обавља та група и њени чланови;
- пројекцију о очекиваном међусобном утицају банке, банкарске групе чији ће члан банка постати, као и њених чланова;
- процедуре банкарске групе за управљање ризицима и процедуру за унутрашњу ревизију и унутрашњу контролу.

6. Домаћа и страна правна и физичка лица дужна су да банке код којих држе своја средства, односно преко којих послују писмено овласте да Народној банци Србије, на њен захтев, доставе све податке који се односе на њихово пословање, односно на стање њихових средстава код тих банака.

Овлашћење из става 1. ове тачке доставља се заједно с документацијом из тач. 4. и 5. ове одлуке.

7. Ако је оснивач банке банка, страна банка, међународна финансијска организација или друго правно лице које је према последњем рангирању које су извршили Standard&Poor's или Fitch рангирано према дугорочном кредитном рејтингу с најмање BBB-, односно које је извршио Moody's рангирано према рејтингу емитента с најмање Ваа3 – Народној банци Србије доставља:

- списак својих власника, са основним подацима о тим власницима;
- доказ о свом рејтингу, с мишљењем рејтинг агенције;
- извештај о ревизији својих финансијских извештаја за претходне две године, који је израдио овлашћени ревизор, и свој финансијски извештај за најмање један период текуће године;
- другу документацију за коју Народна банка Србије закључи да је потребна.

Ако је оснивач банке међународна финансијска организација која нема рејтинг или није рангирана на начин из става 1. ове тачке, Народној банци Србије доставља:

- списак својих власника, са основним подацима о тим власницима;
- свој статут или други акт којим се уређује начин њене организације и пословања;
- податке о томе у којим банкама и другим финансијским организацијама, односно институцијама са седиштем ван Републике Србије има учешће, као и основне податке о успешности тих банака, других финансијских организација, односно институција;
- кратак приказ својих пословних активности у претходне три године;
- план својих активности за наредну годину;
- извештај о ревизији својих финансијских извештаја за претходне две године, који је израдио овлашћени ревизор, и свој финансијски извештај за најмање један период текуће године;
- другу документацију за коју Народна банка Србије закључи да је потребна.

Ако је оснивач банке страном правно лице чије се хартије од вредности котирају на берзи у земљама ОЕЦД-а, Народној банци Србије доставља:

- списак лица која имају учешће у том страном правном лицу, са основним подацима о тим лицима;
- доказ да се котира на берзи;
- документацију прописану тачком 5. став 1, алинеје од друге до шесте, ове одлуке.

Ако је оснивач банке домаће или страном правно лице које се бави пружањем инвестиционих услуга трећим лицима и обавља активности инвестирања или управљања инвестиционим фондовима, овај оснивач Народној банци Србије доставља податке и документацију прописане тачком 5. ове одлуке – за правна лица која том оснивачу обезбеђују средства за уплату у оснивачки капитал банке, а Народна банка Србије може, ако процени да је то потребно, ове податке и ову документацију захтевати и за тог оснивача. Ако овај оснивач непосредно обезбеђује средства за уплату у оснивачки капитал банке, доставља податке и документацију из тачке 5. ове одлуке који се односе на њега.

Ако је оснивач банке Република Србија – Народној банци Србије доставља се одлука Владе Републике Србије о учешћу у оснивању

банке, с наведеним износом новчаних средстава која ће се уплатити у оснивачки капитал и наведеном вредношћу неновчаних средстава, према процени овлашћеног процењивача, која ће се унети у тај капитал.

Ако су оснивачи банке јединице локалне самоуправе или правна лица која је основала Република Србија – Народној банци Србије доставља се документација прописана тачком 5. став 1, алинеје од друге до шесте, ове одлуке.

8. Ако се, након подношења захтева за добијање прелиминарног одобрења а пре него што Народна банка Србије дâ ово одобрење, промене подаци достављени уз тај захтев – оснивач банке је дужан да о томе без одлагања обавести Народну банку Србије и да јој одмах достави нове податке.

Оснивачки акт банке

9. Оснивачки акт банке мора садржати елементе, односно податке прописане Законом и морају га потписати сви оснивачи банке. Ако су оснивачи банке правна лица, оснивачки акт потписују лица која их заступају, и ти потписи морају бити оверени печатом, осим ако је реч о правним лицима из земље у којој такав начин овере није прописом утврђен као обавеза. У оснивачком акту банке морају бити наведени и место и датум његовог потписивања. Листови оснивачког акта банке морају бити повезани на начин који онемогућава њихово накнадно вађење и замену.

Предлог статута банке

10. Предлог статута банке мора садржати елементе, односно податке прописане Законом.

Изјава оснивача банке да ће новчани део оснивачког капитала уплатити на привремени рачун код Народне банке Србије

11. Изјава оснивача банке да ће новчани део оснивачког капитала уплатити на привремени рачун код Народне банке Србије мора бити дата појединачно, с датумом и потписом, а ако је оснивач банке правно лице – потпис мора бити оверен печатом тог лица, осим ако је правно лице из земље у којој такав начин овере није прописом утврђен као обавеза. Ове изјаве морају садржати тачан износ улога сваког оснивача банке.

Изјава оснивача банке да ће неновчана средства пренети у оснивачки капитал банке

12. Изјава оснивача банке да ће неновчана средства пренети у оснивачки капитал банке мора бити дата појединачно, с датумом и потписом. Ако је оснивач банке правно лице, потпис мора бити оверен печатом тог лица, осим ако је правно лице из земље у којој такав начин овере није прописом утврђен као обавеза.

Уз изјаву из става 1. ове тачке прилаже се акт којим оснивач банке доказује својину над стварима, односно правима које улаже, као и извештај о процени њихове вредности, који овлашћени процењивач сачињава у складу са законом којим се уређују привредна друштва.

Непокретност, односно покретна ствар која представља оснивачки улог не сме бити оптерећена хипотеком, односно заложним правом, што се доказује потврдом надлежног органа.

**Подаци о свим лицима која ће имати учешће у банци и
о основу тог учешћа**

13. Подацима о свим лицима која ће имати учешће у банци и о основу тог учешћа сматрају се следећи подаци неопходни за процену испуњености Законом прописаних услова за стицање учешћа тих лица у банци:

- да ли ће та лица имати квалификовано, знатно или контролно учешће;
- основ учешћа;
- подаци достављени у складу с тач. од 3. до 8. ове одлуке.

**Имена предложених чланова управног и извршног одбора банке и подаци о
њиховој квалификацији, искуству и пословној репутацији**

14. Уз списак имена предложених чланова управног и извршног одбора банке доставља се документација и докази прописани тач. 28. и 29. ове одлуке.

**Предлог програма активности банке за период од три године и
предлог плана пословне политике банке
за годину у којој се банка оснива**

15. У предлогу програма активности банке за период од три године наводе се нарочито послови којима ће се банка бавити, очекивани извори средстава, циљна група клијената, планирани извори средстава за докапитализацију банке, план ширења послова и организационе

мреже банке, као и пројекција биланса стања и биланса успеха за годину у којој се банка оснива.

Предлог плана пословне политике банке за годину у којој се банка оснива садржи нарочито услове под којима ће банка прикупљати и одобравати средства, посебно депозите и кредите (рочност, камата, инструменти обезбеђења кредита), затим услове под којима ће одобравати кредите повезаним лицима, односно лицима повезаним с банком, као и мере које ће предузети у случају проблема с ликвидношћу.

**Предлог процедура банке за управљање ризицима
и за унутрашњу контролу**

16. Предлогом процедура банке за управљање ризицима утврђује се идентификовање, мерење и процена ризика, као и управљање ризицима, у складу с прописима, стандардима и правилима струке.

Предлог процедура банке из става 1. ове тачке садржи послове из делокруга организационе јединице за управљање ризицима и овлашћења, односно одговорности за лица у тој организационој јединици која обављају послове управљања ризицима банке.

Предлог процедура банке за унутрашњу контролу треба да омогући континуирано праћење и мерење ризика који могу негативно утицати на остваривање утврђених пословних циљева банке, као и контролу и доследну примену свих унутрашњих процедура банке у вези са управљањем ризицима, и треба да садржи начине на које ће се пратити и мерити ови ризици, као и овлашћења и одговорности лица укључених у систем унутрашњих контрола банке.

Предлог процедура банке треба да предвиди редовно извештавање и начине редовног извештавања органа банке и надлежног регулаторног тела о управљању ризицима.

**Доказ да је надлежно регулаторно тело државе порекла одобрило учешће у
оснивању банке, односно доказ да такво одобрење није потребно**

17. Под доказом да је надлежно регулаторно тело државе порекла одобрило страном банци или другом страном лицу из финансијског сектора учешће у оснивању банке у Републици Србији подразумева се потврда тог регулаторног тела о одобрењу страном банци или наведеним лицима да могу бити оснивачи банке у Републици Србији.

Под доказом да одобрење из става 1. ове тачке није потребно према прописима државе порекла ако се банка оснива као зависно

друштво стране банке или другог страног лица из финансијског сектора подразумева се потврда надлежног регулаторног тела државе порекла да такво одобрење није потребно.

Докази о испуњености услова ако је оснивач банке страна банка или страно лице из финансијског сектора које је предмет контроле, односно надзора регулаторног тела државе порекла

18. Под доказима о испуњености услова прописаних Законом ако је оснивач банке страна банка или страно лице из финансијског сектора које је предмет контроле, односно надзора регулаторног тела државе порекла подразумева се извод из прописа те државе да контролу, односно надзор на консолидованој основи врши ово регулаторно тело или потврда тог регулаторног тела да врши контролу, односно надзор на консолидованој основи.

Овлашћење за лице с којим ће Народна банка Србије сарађивати у поступку по захтеву за добијање прелиминарног одобрења

19. Овлашћење за лице с којим ће Народна банка Србије сарађивати у поступку по захтеву за добијање прелиминарног одобрења мора бити датирано и морају га потписати сви оснивачи, а ако је оснивач правно лице – потписи морају бити оверени печатом тог лица, осим ако је правно лице из земље у којој такав начин овере није прописом утврђен као обавеза. Ово овлашћење мора да садржи и адресу и телефон овлашћеног лица.

II. БЛИЖА САДРЖИНА ДОКАЗА И ПОДАТАКА КОЈИ СЕ ДОСТАВЉАЈУ УЗ ЗАХТЕВ ЗА ДАВАЊЕ ДОЗВОЛЕ ЗА РАД БАНКЕ

20. Оснивачи банке, након добијања прелиминарног одобрења, Народној банци Србије подносе захтев за давање дозволе за рад банке, уз који достављају:

1) доказ о уплати новчаног дела оснивачког капитала, као и доказ о преносу неновчаних средстава у оснивачки капитал банке и изјаву о пореклу тих средстава;

2) доказе о томе да су обезбедили одговарајући пословни простор и набавили и припремили опрему за несметано пословање банке, доказ да овај простор испуњава законом утврђене услове што се тиче техничке опремљености, заштите на раду и заштите и унапређења животне средине, као и доказе да тај простор и та опрема омогућавају приступ свим релевантним подацима и информацијама потребним за вршење контролне функције Народне банке Србије;

3) доказ о томе да су ангажовали спољног ревизора банке с листе из члана 52. став 3. Закона;

4) податке о организационој структури и кадровској оспособљености банке;

5) овлашћење за лице с којим ће Народна банка Србије сарађивати у поступку по захтеву за давање дозволе за рад банке.

Доказ о уплати новчаног дела оснивачког капитала, доказ о преносу неновчаних средстава у оснивачки капитал банке и изјава о пореклу тих средстава

21. Оснивачи банке достављају доказ да је на привремени рачун код Народне банке Србије уплаћен новчани део оснивачког капитала, као и доказ да су неновчана средства пренели у оснивачки капитал банке. Уз оба ова доказа оснивачи банке прилажу и изјаву о пореклу тих средстава. Ове изјаве морају бити дате појединачно, с датумом и потписом, а ако је оснивач правно лице – потпис мора бити оверен печатом тог лица, осим ако је правно лице из земље у којој такав начин овере није прописом утврђен као обавеза.

Докази о обезбеђеном одговарајућем пословном простору и набављеној и припремљеној опреми за несметано пословање банке

22. Под доказом о обезбеђеном одговарајућем пословном простору подразумева се:

– документација из које се види на који је начин обезбеђен пословни простор – да ли је у власништву банке или је обезбеђен кроз закуп, с тим што време закупа не може бити краће од три године;

– доказ да пословни простор испуњава законом утврђене услове што се тиче техничке опремљености, заштите на раду и заштите и унапређења животне средине (нпр. решење надлежног органа у поступку инспекцијског надзора и др.).

Под доказом о набављеној и припремљеној опреми за несметано пословање банке подразумева се:

– спецификација потребне опреме, и то рачунарске опреме, програмских подршки у складу с пословима које ће банка обављати, итд.;

– документација о начину на који је обезбеђена опрема – да ли је у власништву банке по основу оснивачког улога или по неком другом правном послу, о чему се доставља одговарајућа документација (нпр. уговор, решење итд.).

Доказ о ангажовању спољног ревизора

23. Под доказом о ангажовању спољног ревизора с листе коју Народна банка Србије утврђује у складу са Законом подразумева се акт који потврђује да су оснивачи банке ангажовали спољног ревизора с листе спољних ревизора коју је утврдила и објавила Народна банка Србије.

Подаци о организационој структури и кадровској оспособљености банке

24. Под подацима о организационој структури банке подразумева се предложена организациона шема банке.

Под подацима о кадровској оспособљености банке подразумева се предлог систематизације радних места, по извршиоцима, с квалификационом структуром извршилаца и радним искуством за свако радно место, као и планирана динамика попуњавања систематизованих радних места, која мора пратити планирано ширење послова и организационе мреже банке.

Овлашћење за лице с којим ће Народна банка Србије сарађивати у поступку по захтеву за давање дозволе за рад банке

25. Под овлашћењем за лице с којим ће Народна банка Србије сарађивати у поступку по захтеву за давање дозволе за рад банке подразумева се овлашћење дато на начин прописан тачком 19. ове одлуке.

III. УСЛОВИ И НАЧИН ДАВАЊА ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ ЗА СТИЦАЊЕ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

26. Уз захтев који садржи разлоге за давање претходне сагласности за стицање сопствених акција, банка подноси:

- 1) податке о врсти, броју и укупној вредности сопствених акција које се стичу, као и о укупном броју и вредности свих акција, разграничено по врстама акција;
- 2) податке о условима под којима су акције банке понуђене на секундарном тржишту и условима под којим би их банка купила;
- 3) навод о врсти и процењеном износу штете која би се нанела акционарима ако банка не би купила сопствене акције;

4) изјаву председника извршног одбора банке да добит из претходних година банка није искористила у делу који се користи за стицање сопствених акција.

Ако се сопствене акције стичу по основу наслеђивања, правног следбеништва или на други начин који не зависи од њене воље – банка, уместо подношења захтева из става 1. ове тачке, Народној банци Србије доставља обавештење о стицању ових акција, у коме наводи начин, односно основ стицања тих акција и податке о њиховој врсти, броју и укупној вредности.

IV. УСЛОВИ И НАЧИН ДАВАЊА САГЛАСНОСТИ НА СТАТУТ БАНКЕ, ОДНОСНО НА ЊЕГОВЕ ИЗМЕНЕ

27. Уз захтев за давање сагласности Народне банке Србије на статут, односно предлог статута банке, банка подноси:

- статут који је донела скупштина банке или предлог статута који је утврдио управни одбор банке, који мора садржати све елементе прописане чланом 14. став 2. Закона;
- одлуку скупштине банке или предлог одлуке управног одбора банке.

Уз захтев за давање сагласности на измене и допуне статута банке, односно на предлог измена и допуна статута банке, банка подноси:

- измене и допуне статута банке, односно предлог измена и допуна статута банке, са одлуком надлежног органа банке о усвајању, односно утврђивању тих измена и допуна;
- пречишћени текст статута банке који садржи предложене измене и допуне.

Уз захтев за давање сагласности на измене и допуне оснивачког акта банке, банка подноси:

- измене и допуне оснивачког акта банке, односно предлог измена и допуна тог акта, са одлуком надлежног органа банке о усвајању, односно утврђивању тих измена и допуна;
- пречишћени текст оснивачког акта банке који садржи предложене измене и допуне.

Ако се предложене измене оснивачког акта банке односе на промену њеног седишта – поред документације из става 3. ове тачке, подноси се и документација прописана тачком 22. став 1. ове одлуке.

Банка је дужна да Народној банци Србије достави пречишћени текст статута, односно оснивачког акта на чије је измене и допуне добила сагласност – у року од три дана од дана њиховог усвајања на скупштини банке.

V. БЛИЖИ УСЛОВИ ЗА ДАВАЊЕ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ НА ИМЕНОВАЊЕ ЧЛАНОВА УПРАВНОГ ОДБОРА БАНКЕ

28. Уз захтев за давање претходне сагласности Народне банке Србије на именовање члана управног одбора банке – банка подноси следећу документацију:

- предлог одлуке, односно одлуку надлежног органа банке о именовању члана управног одбора;
- копију личне карте, односно пасоша из које се види јединствени матични број грађана, пребивалиште, број исправе, датуми издавања и важења и издавалац исправе;
- изјаву предложеног лица да не постоје разлози из члана 72. став 3. тачка 1. Закона за одбијање овог захтева;
- изјаву предложеног лица да није члан ниједног органа управљања друге банке, односно запослен у банци;
- изјаву предложеног лица да испуњава услове прописане за лице независно од банке – ако је предложено за лице независно од банке;
- пословну биографију предложеног лица, која садржи податке о његовим стручним квалификацијама и претходном радном искуству, односно ангажовању;
- уверење надлежног органа да предложено лице није правноснажно осуђено за кривично дело на безусловну казну затвора или за кривично дело које га чини неподобним за обављање функције члана управног одбора банке;
- препоруку, са образложеним мишљењем, о стручности, способностима и моралним квалитетима предложеног лица;
- доказ да предложено лице има стечен најмање први степен високог образовања на основним академским студијама у трајању од најмање четири године у земљи или иностранству;
- податке о саставу управног одбора из члана 71. Закона (број чланова тог одбора, број лица независних од банке, податак о лицу које активно зна српски језик ако управни одбор чине искључиво страна

физичка лица, број чланова који имају одговарајуће искуство из области финансија);

– другу документацију за коју Народна банка Србије закључи да је потребна.

Народна банка Србије, на основу документације и доказа из става 1. ове тачке, као и других података којима располаже, оцењује да ли лице из тог става има добру пословну репутацију у односу на његово укупно радно искуство и ангажовање, односно управљање другим правним лицима или надзирање тих лица (нпр. да ли је правноснажно осуђивано за привредне преступе/прекршаје са освртом на врсту престапа/прекршаја и/или њихову учесталост, односно да ли се води поступак за привредне преступе/прекршаје).

Под добром пословном репутацијом у смислу става 2. ове тачке подразумева се да лице предложено за члана управног одбора банке поседује лични, морални и професионални интегритет, стручне квалификације и способност да управља пословним ризицима банке.

Поред доказа из става 1. ове тачке, за лице из члана 71. став 6. Закона подноси се:

– доказ да има најмање три године искуства на пословима руковођења у лицу у финансијском сектору, или

– доказ да има шест година искуства у области финансија и банкарства и да се истакло као стручњак или научни радник у тим областима.

Под доказом из става 4, алинеја прва, ове тачке подразумева се то да је ово лице у периоду из те алинеје било члан органа управљања лица у финансијском сектору, или да је руководило пословима лица у финансијском сектору значајним за обављање његове претежне делатности, или да је обављало саветодавне послове у органу управљања тог лица или учествовало у стварању његове пословне политике.

Под доказом из става 4, алинеја друга, ове тачке подразумева се да је обављањем послова у области финансија и банкарства у периоду из те алинеје то лице стекло професионални и лични углед.

Као доказ да лице предложено за члана управног одбора банке има најмање шест година искуства на руководећем положају у привредном друштву, у смислу члана 72. став 4. Закона, сматра се доказ о искуству тог лица стеченом у органима који руководе привредним

друштвом или његовим деловима под условом да то друштво обавља такву врсту финансијских послова и у таквом обиму да се може претпоставити да ће одговорити захтевима банкарског пословања или доказ о искуству тог лица стеченом обављањем саветодавних послова у тим органима.

Ако би управни одбор банке чинила искључиво страна физичка лица – уз захтев из става 1. ове тачке банка подноси доказ о активном знању српског језика за најмање једно од тих лица и уверење о његовом пребивалишту на територији Републике Србије, при чему се под активним знањем српског језика подразумева такав ниво знања који омогућава вођење банкарске кореспонденције и обављање послова за које се ово лице именује, што се доказује уверењем установе за учење страних језика, односно надлежне високошколске установе о положеном испиту (у складу с наставним планом) за стицање тог нивоа знања.

Лицем независним од банке у смислу става 1, алинеја пета, ове тачке сматра се лице које није запослено у банци ни у чланици банкарске групе у којој је ова банка ни код акционара те банке, као и да у њима нема директно или индиректно власништво.

Препоруку из става 1, алинеја осма, ове тачке дају најмање две особе из области банкарства и финансија које су својим успешним радом у овим областима стекле професионални и лични углед, при чему то не могу бити руководиоци банке у чији се управни одбор ово лице предлаже, као ни руководиоци чланице банкарске групе у којој је та банка, али могу бити лица која руководе (или су руководила) другом банком или лицем у финансијском сектору, научни радници, универзитетски професори, особе које руководе (или су руководиле) органима у чијој је надлежности надзор над банкама и над лицима у финансијском сектору а својим су личним и професионалним контактима стекла уверење о стручности, способностима и моралним квалитетима предложеног лица.

Ако је за члана управног одбора банке предложено лице које је руководило банком или лицем у финансијском сектору изван Републике Србије – Народна банка Србије може од органа који врши надзор у земљи у којој су регистровани та банка или то лице тражити податке о томе да ли су, у периоду у коме је предложено лице руководило банком или лицем у финансијском сектору, према овој банци или овом лицу изречене мере за побољшање стања или усклађивање пословања са законом и другим прописом, односно податке о томе да је предложено лице било одговорно за пропусте у њиховом раду.

Ако се стручна квалификација лица предложеног за члана управног одбора доказује дипломом, односно другим доказом о завршеним студијама а не може се поуздано утврдити да је одговарајућа – Народна банка Србије може од банке захтевати да од надлежне образовне установе у Републици Србији прибави доказ за то.

Банка је дужна да Народној банци Србије достави одлуку скупштине банке о именовању лица за члана управног одбора банке – у року од три дана од дана доношења те одлуке.

Уз захтев за давање претходне сагласности Народне банке Србије на поновно именовање члана управног одбора банке (реизбор) – банка подноси следећу документацију:

- предлог одлуке, односно одлуку надлежног органа банке о поновном именовању члана управног одбора банке;
- уверење надлежног органа да предложено лице није правноснажно осуђено за кривично дело на безусловну казну затвора или за кривично дело које га чини неподобним за обављање функције члана управног одбора банке;
- обавештење о укупном броју одржаних седница управног одбора банке у години која претходи години подношења захтева из овог става, с копијама записника с тих седница из којих се може закључити да је лице које се поново именује за члана управног одбора присуствовало, односно одлучивало на најмање четири седнице тог одбора које су одржане у седишту банке на територији Републике Србије;
- другу документацију за коју Народна банка Србије закључи да је потребна.

На основу документације којом располаже и документације из става 14. ове тачке, као и других расположивих података, Народна банка Србије оцењује пословну репутацију лица које се поново предлаже за члана управног одбора банке на начин из ст. 2. и 3. те тачке.

Банка је дужна да захтев из става 14. ове тачке достави Народној банци Србије најкасније 30 дана пре дана када истиче мандат лица из тог става – како би благовремено обезбедила сагласност на поновно именовање овог лица, односно обезбедила континуитет у раду управног одбора банке.

Банка је дужна да Народној банци Србије достави одлуку скупштине банке о поновном именовању лица за члана управног одбора банке – у року од три дана од дана доношења те одлуке.

VI. БЛИЖИ УСЛОВИ ЗА ДАВАЊЕ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ НА ИМЕНОВАЊЕ ЧЛАНОВА ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

29. Уз захтев за давање претходне сагласности Народне банке Србије на именовање члана извршног одбора банке – банка подноси документацију и доказе који су тачком 28. ове одлуке прописани за лице предложено за члана управног одбора банке, с тим што се под доказом из става 5. те тачке подразумева и то да је предложено лице најмање три године руководило кадровским пословима или пословима који се сматрају општим или сличним пословима у лицу у финансијском сектору – ако се то лице именује у извршни одбор банке с најмање три члана и ако је статутом или другим актом банке предвиђена подела одговорности између чланова тог одбора а за ово лице предложено да буде одговорно за наведене послове.

Ако извршни одбор банке чине искључиво страна физичка лица, уз захтев из става 1. ове тачке, поред документације из тог става, банка подноси доказ о активном знању српског језика за најмање једно лице у складу с тачком 28. став 8. ове одлуке и уверење о његовом пребивалишту на територији Републике Србије.

Народна банка Србије пословну репутацију лица из става 1. ове тачке оцењује на начин из тачке 28. ст. 2. и 11. ове одлуке, на основу документације и доказа који су том тачком прописани за лице предложено за члана управног одбора банке.

Ради оцењивања потребног радног искуства лица из става 1. ове тачке, банка Народној банци Србије доставља документацију и доказе који су тачком 28. ове одлуке прописани за лице предложено за члана управног одбора банке.

Одредбе тачке 28. ст. од 14. до 17. ове одлуке сходно се примењују и на поновно именовање члана извршног одбора банке.

Банка је дужна да Народној банци Србије достави одлуку управног одбора о именовању или поновном именовању лица за члана извршног одбора банке, доказ о заснивању радног односа тог лица у банци и уверење о његовом пребивалишту на територији Републике Србије – у року од три дана од дана доношења те одлуке.

VII. ПРЕТХОДНА САГЛАСНОСТ ЗА СТИЦАЊЕ ВЛАСНИШТВА

30. Свако лице је дужно да, пре директног или индиректног стицања власништва у банци које му омогућава од 5% до 20%, више од 20% до 33%, више од 33% до 50% и више од 50% гласачких права, Народној банци Србије поднесе захтев за давање претходне сагласности за стицање овог власништва.

Захтев из става 1. ове тачке подноси стицалац власништва или лице које он овласти.

Подносилац захтева из става 1. ове тачке дужан је да уз тај захтев Народној банци Србије поднесе и документацију из тач. од 4. до 7. и тач. 17. и 18. ове одлуке.

Захтев из става 1. ове тачке мора садржати податке о врсти акција које се стичу, као и о висини учешћа које се стиче, у смислу члана 94. став 1. Закона, односно да ли стиче власништво у банци које му омогућава од 5% до 20%, више од 20% до 33%, више од 33% до 50% и више од 50% гласачких права.

Ако стицалац намерава да стекне више од 33% гласачких права у банци – Народна банка Србије, поред документације из става 3. ове тачке, оцењује и план активности тог стицаоца за наредне две године, односно план активности за наредних пет година ако намерава да стекне више од 50% ових права. Ови планови нарочито садрже јасно одређену стратегију пословања, односно циљеве и смернице које се односе на банку чије се акције стичу.

Сматра се да неко лице има индиректно власништво у банци, у смислу одредаба Закона које се односе на стицање власништва – ако је директни власник стекао акције банке за рачун тог лица, или то лице наступа с директним власником као један стицалац, и то за део директног власника у банци, као и у другим случајевима кад Народна банка Србије оцени да постоји могућност да ово лице ефективно оствари власничка права у банци користећи власништво које друго лице директно има у тој банци.

Кад више лица наступа као један стицалац у случајевима утврђеним Законом – Народна банка Србије, у поступку за добијање сагласности из члана 94. Закона, испуњеност услова за давање те сагласности оцењује узимајући у обзир испуњеност ових услова за сва лица која чине тог стицаоца.

Банка је дужна да редовно обезбеђује и ажурира документацију о променама у власничкој структури акционара који имају учешће у тој банци.

VIII. УТВРЂИВАЊЕ КРИТЕРИЈУМА ЗА ОДРЕЂИВАЊЕ ПРВОКЛАСНЕ БАНКЕ У ПОСТУПКУ ДАВАЊА САГЛАСНОСТИ НА ОДЛУКУ БАНКЕ О ПРЕСТАНКУ РАДА

31. Уз захтев за давање сагласности Народне банке Србије на одлуку скупштине банке о престанку рада банке, банка доставља ту одлуку, као и безусловну, неопозиву и плативу на први позив банкарску гаранцију коју је издала првокласна банка у износу којим се гарантује покриће свих обавеза ове банке – у корист Агенције за осигурање депозита (у даљем тексту: Агенција), као и другу документацију, на захтев Народне банке Србије, потребну за разматрање овог захтева.

Првокласна банка из става 1. ове тачке је банка која је према последњем рангирању које су извршили Standard&Poor's или Fitch рангирана према дугорочном кредитном рејтингу с најмање ВВВ-, односно које је извршио Moody's рангирана према рејтингу емитента с најмање Ваа3.

IX. ДАВАЊЕ ДОЗВОЛЕ ЗА РАД И САГЛАСНОСТИ КОД СТАТУСНИХ ПРОМЕНА БАНКЕ

32. Уз захтев за давање дозволе за рад банке која се оснива спајањем – банке које се спајају подnose документацију прописану чланом 132. став 2. Закона, као и:

1) овлашћење за лице с којим ће Народна банка Србије сарађивати у поступку по захтеву за давање дозволе за рад банке, које мора имати датум и печатом оверене потписе председника и чланова извршног одбора банака које се спајају;

2) оснивачки акт који, поред Законом утврђених елемената, садржи и:

- пословно име и седиште банака које се спајају,
- правно следбеништво банке која се оснива спајањем за сва права и обавезе банака које се спајају,
- податке о начину књижења пословних промена насталих од датума закључења уговора о спајању (оснивачки акт) до датума израде биланса, односно до датума уписа банке која се оснива спајањем у регистар привредних субјеката.

33. Банка којој се припаја друга банка подноси Народној банци Србије захтев за давање сагласности за припајање, уз који прилаже документацију прописану чланом 133. Закона, као и извештаје из члана 51. Закона израђене са стањем на уговорени датум припајања.

X. ДОСТАВЉАЊЕ ПРОПИСАНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ И ДОКАЗА О ПЛАЋЕНОЈ НАКНАДИ И ТАКСИ

35. Прописана документација која се доставља у складу са овом одлуком доставља се у оригиналу или у овереној копији, и не може бити старија од шест месеци.

Документација из става 1. ове тачке мора бити на српском језику, а ако је на страном језику – уз оригинал или оверену копију документа доставља се и његов превод на српски језик, који је оверио судски тумач, осим извештаја о ревизији и финансијских извештаја из тачке 7. став 1, алинеја трећа, ове одлуке.

36. Подносиоци захтева из ове одлуке дужни су да, у смислу те одлуке, поред прописане документације, Народној банци Србије доставе и доказ да су уплатили накнаду прописану одлуком којом се утврђује јединствена тарифа по којој Народна банка Србије наплаћује накнаду за извршене услуге, као и доказ о уплати републичке административне таксе у складу са законом којим се уређују републичке административне таксе.

37. Банка је дужна да агенцији надлежној за вођење привредног регистра поднесе регистрациону пријаву о свим променама за које је потребна сагласност Народне банке Србије у складу са Законом и овом одлуком, као и да доказе о томе достави Народној банци Србије.

XI. ПРЕЛАЗНА ОДРЕДБА И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

38. Поступци започети у складу са Одлуком о спровођењу одредаба Закона о банкама које се односе на давање прелиминарног одобрења за оснивање банке и дозволе за рад банке, као и појединих одредаба које се односе на давање сагласности Народне банке Србије („Службени гласник РС“, бр. 51/2006 и 129/2007) до дана ступања на снагу ове одлуке – окончаће се према одредбама ове одлуке.

39. Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о спровођењу одредаба Закона о банкама које се односе на давање

прелиминарног одобрења за оснивање банке и дозволе за рад банке, као и појединих одредаба које се односе на давање сагласности Народне банке Србије („Службени гласник РС“, бр. 51/2006 и 129/2007).

40. Ова одлука ступа на снагу наредног дана од дана објављивања у "Службеном гласнику РС".

ИО НБС бр. 36
10. јуна 2011. године
Београд

Председавајући
Извршног одбора Народне банке Србије
Г у в е р н е р
Народне банке Србије

др Дејан Шошкић, с.р.